

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 29 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 27 février 2019.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	1 549 333 000	\$
Total de l'avoir :	179 557 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	15 216 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 645 \$	9 478 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	58 272	54 168
Dépôts à terme et autres	-	1 778
	58 272	55 946
Prêts		
Particuliers	1 050 236	997 764
Entreprises	322 687	334 290
	1 372 923	1 332 054
Provision pour pertes de crédit	1 606	1 664
	1 371 317	1 330 390
Placements dans la Fédération	85 484	101 032
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 678	19 402
Immobilisations corporelles	3 599	3 863
Autres	8 338	11 391
	27 615	34 656
TOTAL DE L'ACTIF	1 549 333 \$	1 531 502 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	566 890 \$	555 051 \$
Autres	516 714	476 630
	1 083 604	1 031 681
Emprunts	262 620	306 807
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 290	4 129
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 576	7 167
Autres	11 686	11 245
	23 552	22 541
TOTAL DU PASSIF	1 369 776	1 361 029

AVOIR

Capital social	4 056	5 857
Excédents à répartir	29 304	7 333
Cumul des autres éléments du résultat global	357	5 471
Réserves	145 840	151 812
TOTAL DE L'AVOIR	179 557	170 473
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 549 333 \$	1 531 502 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	43 207 \$	40 317 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	19 212	16 771
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 995	23 546
AUTRES REVENUS	10 661	10 169
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	974	1 054
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 724	10 199
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 621	3 606
Frais informatiques	3 492	3 559
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	248	294
Autres	6 056	6 816
	23 141	24 474
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 541	8 187
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 735	9 694
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(722)	(2 714)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	19 554	15 167
Impôts sur les excédents	2 629	1 273
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	16 925	13 894
Ristournes aux membres	2 331	2 114
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(622)	(567)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	15 216 \$	12 347 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total des réserves	Total de l'avoir
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 745 \$	- \$	4 485 \$	53 544 \$	2 573 \$	(4 634) \$	85 399 \$	5 691 \$	5 375 \$	792 \$	148 740 \$	160 970 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(7)	-	-	-	-	7	-	-	-	7	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	7 745	-	4 485	53 544	2 573	(4 634)	85 406	5 691	5 375	792	148 747	160 977
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 347
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 003)	986	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 017)
Virement réglementaire	-	(4 921)	-	7 541	(1 991)	(629)	-	-	-	-	4 921	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 917	-	-	-	-	-	-	(1 702)	(215)	(1 917)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	61	61
Rachat de parts permanentes	(1 742)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 742)
Autre variation nette du capital social	(146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 857 \$	7 333 \$	5 471 \$	61 146 \$	582 \$	(5 263) \$	85 406 \$	5 691 \$	3 673 \$	577 \$	151 812 \$	170 473 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(373)	359	-	-	286	-	-	-	645	272
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	5 857 \$	7 333 \$	5 098 \$	61 505 \$	582 \$	(5 263) \$	85 692 \$	5 691 \$	3 673 \$	577 \$	152 457 \$	170 745 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 171)	-	-	-	-	7 021	-	-	150	7 171	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Solde après répartition	5 857	-	5 098	61 505	582	(5 263)	92 713	5 691	3 673	727	159 628	170 583
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 216
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	168	(4 741)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 573)
Virement réglementaire	-	11 647	-	(10 814)	(530)	(303)	-	-	-	-	(11 647)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 291	-	-	-	-	-	-	(2 109)	(182)	(2 291)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	235	235
Rachat de parts permanentes	(1 645)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 645)
Autre variation nette du capital social	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(85)	-	-	(85)	(93)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 056 \$	29 304 \$	357 \$	50 926 \$	52 \$	(5 566) \$	92 713 \$	5 606 \$	1 564 \$	545 \$	145 840 \$	179 557 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.